

Утверждено  
Наблюдательным Советом КБ «Долинск» (АО)  
Протокол № 3 от 20.04. 2016 года

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ**  
**КБ «Долинск» (АО)**  
**За 2015 год**

г. Южно-Сахалинск

2016 год

Годовой отчет Коммерческого банка «Долинск» (акционерное общество) (далее- Банк) за 2015 год составлен, в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 N 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" и Указанием Банка России от 25.10.2013 N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

Годовой отчет подготовлен исходя из предположения о непрерывности деятельности Банка в будущем, то есть при условии обычного порядка реализации активов и погашения обязательств и отсутствия намерения и необходимости ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Единицей измерения настоящей годовой отчетности приняты тысячи российских рублей (далее тыс.руб.)

Данные и показатели годового отчета за 2015 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 января 2016 года.

Для обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему год в пояснительной записке приводятся показатели за соответствующие годы, в связи с этим пользователи могут отследить динамику за несколько отчетных периодов и сделать соответствующие выводы.

В состав годового отчета за 2015 год входят:

Таблица № 1

<b>№ п/п</b>	<b>Наименование отчетности</b>
1.	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на «01» января 2016 г.
2.	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) на «01» января 2016 г.
3.	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на «01» января 2016 г.
4.	Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на «01» января 2016 г.
5.	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на «01» января 2016 г.
6.	Аудиторское заключение по годовому отчету.
7.	Пояснительная информация к годовой отчетности

## Состав Наблюдательного Совета Банка

Председатель Наблюдательного Совета Банка:

Веремеенко Игорь Анатольевич, генеральный директор ООО «ВМБ-Инвест», образование – высшее, специальность – экономист. Акциями Банка не владеет.

Члены Наблюдательного Совета в 2015 году:

Нестеров Дмитрий Владимирович\*, Председатель Правления КБ «Долинск» с 1999 года. Образование – высшее, специальность – экономист. Акции КБ «Долинск» не владеет.

Павловичева Елена Александровна, директор ООО Тростовая компания «Гарант-Центр». Образование - высшее, специальность – юриспруденция. Владеет 1 акцией КБ «Долинск» .

Скомаровская Евгения Валентиновна – генеральный директор ООО «Пасифик Менеджмент» . Образование высшее, специальность –экономист. Владеет 47 918 193 акциями КБ «Долинск» .

Урес Ольга Юрьевна, начальник дополнительного офиса «Корсаковский» КБ «Долинск» с 2002 года, образование – высшее, специальность – бухгалтерский учет и аудит. Акции КБ «Долинск» не владеет.

\* согласно личному заявлению г. Нестеров Д.В. был выведен из состава Наблюдательного Совета 18 января 2016 года в связи с переходом на государственную службу в Правительство Сахалинской области.

## Правление Банка:

Председатель правления Банка\*\*:

*Нестеров Дмитрий Владимирович, Председатель Правления с 1999 года. Образование – высшее, специальность – экономист. Акции Банка не владеет.*

*Заместители Председателя правления:*

Сидоренко Алексей Сергеевич, заместитель Председателя правления , в КБ «Долинск» работает с 1999 года, руководитель Департамента технической и технологической поддержки, Председатель технологического комитета. Образование – высшее, специальность – инженер-механик. Акции КБ «Долинск» не владеет.

Лихолай Максим Анатольевич, заместитель Председателя правления, в КБ «Долинск» работает с 1999 года, руководитель Департамента правовой и административной поддержки. Образование – высшее, специальность -правоведение. Акции КБ «Долинск» не владеет.

Суслова Лидия Петровна, заместитель Председателя правления с 1999 года, руководитель Службы внутреннего аудита. Образование – высшее, специальность – экономист. Акции КБ «Долинск» не владеет.

Терина Ольга Александровна, главный бухгалтер КБ «Долинск» с 2000 года. Образование – высшее, бакалавр экономики. Акции КБ «Долинск» не владеет.

\*\* с 1 января 2016 года трудовой договор с Председателем правления досрочно расторгнут в связи с переходом Д.В.Нестерова на государственную службу в Правительство Сахалинской области.

### **Перечень совершенных обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении:**

В 2015 году Банк сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, не совершал.

### **Перечень совершенных обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении:**

В 2015 году Банк сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, не совершал.

### **Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям общества**

Годовой дивиденд по размещенным обыкновенным акциям Банк по итогам 2014 финансового года не объявлялся и не выплачивался.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
к годовому отчету  
коммерческого банка «Долинск» (акционерного общества)  
за 2015 год

**1. Общая информация о кредитной организации (по состоянию на 31.12.2015г.)**

КБ «Долинск» (АО) - региональный банк, центральный офис которого расположен в г. Южно-Сахалинске, Сахалинской области, создан решением собрания учредителей в сентябре 1990 г.

Первая Лицензия на осуществление банковских операций № 857 выдана КБ «Долинск» Центральным Банком РФ 21 ноября 1990 г.

Юридическим адресом Банка является место постоянного нахождения его органов управления: Сахалинская область, г.Южно-Сахалинск, проспект Мира 119а.

Почтовый адрес Банка: 693010,Сахалинская область, г.Южно-Сахалинск, ул.Комсомольская, 145.

**2. Характеристика деятельности Банка**

КБ «Долинск» (АО) (далее Банк) - универсальная кредитная организация, член **SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications)** — международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей), член международной платежной системы **MasterCard Worldwide**, участник национальной Системы Страхования Вкладов (**ССВ**). Банк является региональным и оказывает финансовые услуги своим клиентам на территории Сахалинской области. Подразделения банка расположены в г. Южно-Сахалинске (головной офис), г. Корсакове и г. Долинске.

**2.1. Характер операций и основных направлений деятельности**

В соответствии с Лицензиями на осуществление банковских операций № 857 от 24 сентября 2013 г. Банку дано право на осуществление следующих операций в рублях и в иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- Выдача банковских гарантий;
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основными направлениями деятельности Банка являются:

Корпоративный бизнес.

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- услуги по дистанционному банковскому обслуживанию;
- кредитование корпоративных клиентов;
- «зарплатные» проекты на основе банковских карт;
- кассовое обслуживание, инкассация и доставка денежных средств;
- прием временно свободных денежных средств на депозиты.

Розничный бизнес.

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады;
- эмиссия банковских карт международной платежной системы MasterCard;
- кредитование физических лиц;

- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- услуги по дистанционному банковскому обслуживанию;
- обмен валют.

В течение отчетного периода банк сохранил основные принципы ведения бизнеса. В области управления рисками продолжена работа над разработкой моделей оценки и в данном направлении акценты были смещены в пользу менее рискованных продуктов в ущерб доходности.

Значительные ресурсы банка были направлены на обновление сведений о клиентах и на работу, связанную с выявлением сомнительных и транзитных операций в рамках действующего законодательства ПОД/ФТ. В связи с этим тарифы банка в течение года несколько раз пересматривались, в особенности в той части, которая относится к операциям с наличными денежными средствами.

В результате проведенной работы риски, связанные с возможным вовлечением банка в осуществление сомнительных операций, были значительно снижены.

## **2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка в 2015 году:**

- **Кредитование клиентов, не являющихся кредитными организациями.**

В отчетном году ситуация с кредитованием в целом находилась под давлением внешних факторов, отрицательно влияющих на динамику объемных показателей. Помимо макроэкономических факторов очень серьезное влияние на этот вид деятельности банка оказывали события вокруг смены руководства области. Банк вынужден был снижать лимиты по кредитованию строительного сектора экономики. Благодаря разумному подходу банку удалось избежать серьезных потерь в этом сегменте рынка.

В течение всего 2015 года удалось сохранить доходы Банка от предоставления услуг кредитования практически на уровне прошлого года. Процентные доходы Банка (публикуемая форма) от этого вида деятельности составили 198 455 тыс. руб. против 198 030 тыс. руб., полученных в 2014 году (прирост составил 0,2%).

Из них процентные доходы по предоставленным кредитам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям составили 177 726 тыс. руб. (183 055 тыс. рублей в 2014 году), гражданам (физическим лицам) - 20 729 тыс. руб. (14 975 тыс. рублей в 2014 году).

- **Оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов Банка.**

Размер комиссионных доходов, полученных в 2015 году (публикуемая форма), составил 107 899 тыс. рублей, против 111 098 тыс. рублей за 2014 год. Основная причина такого спада – снижение размера комиссионных доходов по кассовым и расчетным операциям на 1 926 тыс. рублей, а также снижение доходов по прочим операциям на 1 273 тыс. рублей. Как и в прошлом году, снижение доходов по этой статье в первую очередь связано с уменьшением доходов от кассовых операций.

- **За услуги инкассации и доставки денежных средств** Банком в 2015 году получено 19 836 тыс. рублей, против 17 241 тыс. рублей за 2014 год. Прирост составил 15% и был вызван изменением тарифов.

- **Чистые доходы от операций купли-продажи иностранной валюты**

В отчетном периоде (публикуемая форма) доходы по данной статье составили 31 952 тыс. рублей против 36 318 тыс. рублей, полученных в 2014 году. На данный факт в большей степени повлияло снижение размера комиссионных доходов по безналичным конверсионным операциям, а также снижение доходов от покупки-продажи наличной иностранной валюты по причине высокой волатильности курса национальной валюты к иностранным валютам.

- **Размещение свободных денежных средств на депозиты в Банке России и на межбанковском рынке.**

В условиях значительных рисков в реальном секторе экономики банк вынужден был перераспределять активы в более надежные инструменты. В результате, доходы по депозитам, размещенным в Банке России, составили 55 985 тыс. рублей из 65 894 тыс. рублей, полученных банком от размещения средств в кредитных организациях.

- **Уменьшение размера операционных расходов** (публикуемая форма) в отчетном году произошло за счет существенного снижения затрат по следующим направлениям:

- расходы, связанные с охраной снизились на 8,4 млн. рублей и составили 18 973 тыс. рублей, против 27 326 тыс. рублей в 2014 году;
- расходы по аренде основных средств и другого имущества (в т.ч. лизинговые платежи) снизились на 10,6 млн. рублей и составили 5 635 тыс. рублей, против 16 200 тыс. рублей уплаченных в 2014 году.

**К событиям и операциям, являющимися существенными изменениями в финансовом положении и результатах деятельности Банка в 2015 году, произошедшими с даты составления последней годовой отчетности можно отнести следующее:**

- Привлечение субординированного займа, что положительно сказалось на размере собственных средств (капитала) Банка.
- По результатам проведения годового собрания акционеров Банка было принято решение чистую прибыль, полученную по итогам 2014 финансового года оставить в распоряжении Банка в качестве нераспределенной прибыли отчетного года.

**Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.**

(тыс. руб.)

№ п/п	Направление использования прибыли	Период		
		2014	2013	2012
	Дата принятия решения о распределении прибыли общим собранием акционеров	23.06.2015	28.05.2014	20.06.2013
1	Прибыль, (убыток) всего	10 059	-8989	4 162
2	Направлено на выплату дивидендов			
3	Отчисления в резервный фонд			
4	На покрытие убытка			
6	Прочие выплаты			
7	Нераспределенная прибыль	10 059	-8989	4162

**3. Основные принципы подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.**

**3.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Федерального Закона РФ № 402-ФЗ от 06.12.1911 г. «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», иных нормативных актов Банка России, Учетной политики Банка.

В Банке строго соблюдаются следующие принципы бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу "начисления".** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

При этом Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).

- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- **Преимственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.
- **Оценка активов и обязательств.** Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

### 3.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций велся в валюте Российской Федерации – рублях.

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка в аренде, осуществлялся обособленно от материальных ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции по учету собственных капитальных вложений учитывались раздельно.

Операции по счетам в иностранной валюте производились с соблюдением валютного законодательства в валюте Российской Федерации.

Счета аналитического учета в иностранной валюте велись в рублях по курсу Банка России и в соответствующей иностранной валюте. Аналитический учет всех совершаемых операций был организован в соответствии с характером каждого счета.

### 3.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В бухгалтерском учете отражаются корректирующие СПОД. Корректирующие СПОД - это события, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность. В соответствии с Указанием Банка России № 3054 - У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» по лицевым счетам доходов и расходов:

Характер корректирующих СПОД проводок	Дт баланса	Кт баланса	Сумма, в тыс. руб.
Перенос остатков со счетов доходов текущего года на счета доходов прошлого года	70601-70615	70701-70715	2 153
Перенос остатков со счетов расходов текущего года на счета расходов прошлого года	70706-70716	70606-70616	2 151

признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2016 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации (полученных документов с 01.01.2016 г. по 15.02.2016г.) определена как относящаяся к 2015 году. Сумма таких СПОД составила в расходах 1 436 тыс. рублей, в доходах – 33 тыс. рублей,

начисление отложенного налога на прибыль за 2015 год составило в итоге 102 тыс. рублей;

- иные корректирующие события после отчетной даты, которые оказали влияние на финансовый результат.

**Общая сумма СПОД, оказывающая влияние на финансовый результат за 2015 год, составила - 1 903 тыс. рублей**

### 3.4. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении.

В период составления годового отчета не установлено некорректирующих событий после отчетной даты.

### 3.5. Изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год.

В учетную политику на 2016 год вносятся изменения по учету основных средств, расчетов с персоналом, учетов доходов - расходов в рамках, вводимых в действие с 01.01.2016 года положений Банка России 446-П, 448-П, 465-П. Данные изменения в Учетной политике Банка не повлияли на сопоставимость показателей деятельности Банка за предыдущие периоды.

### 3.6. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Существенных ошибок по статьям годовой отчетности по итогам 2015 года Банком не выявлено.

### 3.7. Информация о разводненной прибыли (убытке) на акцию.

Базовая прибыль/(убыток) на акцию определяется как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода. В отчетном периоде средневзвешенное количество акций составляло 127 527 002 штук.

Базовая прибыль на акцию в отчетном году составила 0,00713 руб., по итогам предыдущего года показатель составлял 0,0789 рублей на акцию. (Уменьшение на 0,07177 руб.) Уменьшение показателя произошло из-за сложившейся прибыли от финансово-хозяйственной деятельности Банка по итогам 2015 года.

Банк не планирует в будущем очередного выпуска дополнительных акций, не имеет конвертируемых ценных бумаг, договоров купли - продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости, обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль/убыток на акцию.

## 4 Примечания к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

К денежным средствам и их эквивалентам в целях составления отчетности отнесены наличные денежные средства в кассе, денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах и счетах участников расчетов в кредитных организациях. Руководство Банка рассматривает приведенные ниже денежные средства и их эквиваленты как ликвидные и высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств:

	2015	2014
Денежные средства	365 801	343 137
Средства кредитных организаций в Банке России, из них	401 817	313 264
Обязательные резервы	17 152	89 156
Средства в кредитных организациях	376 213	366 371
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов:</b>	<b>1 143 831</b>	<b>1 022 772</b>

4.2. Обязательные резервы на счетах в Банке России (центральных банках) представлены средствами, депонированными в Банке России (центральных банках), по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка.

	2015	2014
Обязательные резервы Банка по счетам в валюте РФ,	13 757	73 620
Обязательные резервы Банка по счетам в иностранной валюте,	3 395	15 536
<b>Итого обязательных резервов</b>	<b>17 152</b>	<b>89 156</b>

Банк депонирует обязательные резервы в Банке России на постоянной основе.

4.3 По состоянию на 01 января 2016 года Банк имеет корреспондентские счета, открытые в валюте Российской Федерации и иностранной валюте, в следующих российских банках:

ОАО «Альфа – Банк», г. Москва;  
ОАО «Газпромбанк», (г. Москва);  
ЗАО «ЮниКредитБанк», г. Москва;  
РНКО «Платежный Центр», г. Новосибирск;  
НКО ЗАО НРД, г. Москва;

	2015	2014
Средства в других кредитных организациях		
В рублях	61 663	82 649
В валюте	314 550	283 722
<b>Итого средств в других банках</b>	<b>376 213</b>	<b>366 371</b>

### 4.4. Кредитные вложения

2015	2014
------	------



Текущие кредиты	1 350 127	1 399 133
Резерв под обесценение кредитов	-33 316	-19 628
Просроченные кредиты	70 316	19 817
Резерв под обесценение просроченных кредитов	-70 100	-19 577
Депозиты и иные размещенные средства в Банке России	1 100 000	815 000
<b>Итого кредитов и дебиторской задолженности:</b>	<b>2 417 027</b>	<b>2 194 745</b>

Основная часть просроченной задолженности на 01.01.2015г. была погашена в октябре 2015г. При этом, наблюдаемое увеличение объема просроченной задолженности по состоянию на 01.01.2016 г., в основном связано с выходом в 2015 г. на просрочку трех крупных корпоративных кредитов. В настоящее время ведется активная работа по урегулированию данной задолженности.

**Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе:**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Депозиты в Банке России	1 100 000	815 000
Межбанковские кредиты	250 000	
Корпоративные кредиты, из них:	229 030	360 386
-кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления		100 000
Кредиты субъектам малого предпринимательства	773 818	912 833
Кредиты физическим лицам, в том числе:	167 595	145 731
• <i>потребительские кредиты</i>	96 107	74 752
• <i>ипотечные жилищные кредиты</i>	61 512	62 344
• <i>кредитные карты</i>	9 968	8 350
• <i>кредиты в форме овердрафт</i>	8	285
<b>ИТОГО</b>	<b>2 520 443</b>	<b>2 233 950</b>

За прошедший период объем кредитного портфеля сохранился на прежнем уровне, но произошли изменения в его структуре. Ввиду того, что ситуация с рисками на рынке корпоративного кредитования продолжала ухудшаться, средства высвобождающиеся при погашении кредитного портфеля юридических лиц были перераспределены в межбанковские кредиты. Также произошел 15% рост портфеля физических лиц в основном за счет увеличения объема выданных потребительских кредитов.

Виды экономической деятельности заемщиков:

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
обрабатывающие производства, из них:	153 551	171 994
- производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	93 752	110 039
- химическое производство	59 799	59 955
- производство прочих неметаллических минеральных продуктов		2 000
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	14 500	70 000
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство,	21 750	51 106
строительство,	201 000	181 870
транспорт и связь,	43 810	31 435
оптовая и розничная торговля	323 025	272 733
операции с недвижимым имуществом,		
аренда и предоставление услуг	167 084	219 866
прочие виды деятельности	67 679	163 939
на завершение расчетов	10 449	10 276
Физическим лицам	167 595	145 731
<b>ИТОГО</b>	<b>1 170 443</b>	<b>1 318 950</b>

Сроки, оставшиеся до полного погашения ссудной задолженности и депозитов, размещенных в Банке России по состоянию на 01.01.2016 г. составляют:

- ссудная задолженность и депозиты в Банке России до 1 года – 2 290 454 тыс. рублей,
- ссудная задолженность свыше года – 229 989 тыс. рублей,
- географические зоны заемщиков - в пределах Сахалинской области.

<b>Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 31 декабря</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
--	-------------	-------------

Восстановление резерва	227 158	230 748
Начисление резерва	291 386	224 509
Чистое изменение резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности	-64 228	6 239

#### Структура ссудной задолженности физических лиц

	на 01.01.2016	на 01.01.2015
• потребительские кредиты	96 107	74 752
• ипотечные жилищные кредиты	61 512	62 344
• кредитные карты	9 968	8 350
• кредиты в форме овердрафт	8	285
<b>ИТОГО</b>	<b>167 595</b>	<b>145 731</b>

Общий объем кредитного портфеля на 01.01.2016 года в сравнении с аналогичным показателем на предыдущий год увеличился на 15%.

Основными причинами роста является выдача отдельных крупных потребительских кредитов с незначительными сроками погашения.

В целом ситуация на рынке розничного кредитования в 2015 году складывалась не лучшим образом, ввиду кризисной ситуации на финансовом рынке РФ, возникшей в 2014 году и сохранившей свое действие в 2015 году.

#### ➤ Потребительское кредитование:

В целом ситуация на рынке потребительских кредитов в 2015 году ухудшилась, качественных заемщиков стало меньше, финансовое положение Заемщиков снизилось, многие потеряли работу, имеющих в наличии более 3-х кредитов стало еще больше. Количество кредитных заявок (обращений) также снизилось ввиду произошедшего повышения процентных ставок, при этом процент отказов банком в удовлетворении заявок на получение кредита возрос.

Так в 2015 году было выдано потребительских кредитов на общую сумму 81 млн. рублей, открыто 157 кредитных договоров (в том числе несколько крупных краткосрочных кредитов). Погашено - 60 млн. рублей.

#### ➤ Ипотека:

Объем выдачи в 2015 году составил всего 14 млн. рублей, открыто 9 кредитных договоров. Погашено - 15 млн. рублей.

Ситуация на рынке ипотеки была неопределенная, в связи с увеличением стоимости привлеченных средств Банк был вынужден повысить базовые процентные ставки по данному продукту, что в свою очередь повлекло дополнительное снижение спроса, люди выжидали, надеясь на низкий процент и обращаясь в банки за ипотекой с государственной поддержкой. Многие предпочитали досрочно погасить имеющуюся задолженность как полностью, так и частично.

#### ➤ Кредитные карты

Рост задолженности - за счет небольшого увеличения количества действующих карт на 01.01.2016 - 253 карты, на 01.01.2015 их количество составляло 197 штук.

#### ➤ Кредиты в форме «овердрафт» к карточному счету

Банк прекратил данный вид кредитования в связи переориентированием на выпуск кредитных карт.

#### 4.5. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

По состоянию на 01.01.2016 г. финансовые активы Банка, имеющиеся в наличии для продажи, составляют вложения в уставный капитал Общества с ограниченной ответственностью «Внеэкономическая Сахалинская Страховая ассоциация» в размере 25 880 тыс. рублей.

#### 4.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства отражены по стоимости приобретения, здания и сооружения скорректированы на сумму переоценки за вычетом накопленной амортизации:

	Здание	Земля	Оборудование и транспорт	Материальные запасы	Капитальные вложения	Нематериальные активы
Остаточная стоимость На 1 января 2015года	325 247	1 928	21 068	1 691	0	117
Поступления	0	0	598	9 921	0	0
Выбытие	696	0	13 204	10 277	0	0
Начислено	-7 060	0	+3 924	0	0	59

амортизации						
Переоценка	754	0	0		0	0
Остаточная стоимость на 01.01.2016год	318 245	1 928	12 387	1 335	0	58

К нематериальным активам отнесены идентифицируемые «не денежные» активы, не имеющие физической формы. В составе нематериальных активов учтено исключительное право на корпоративный сайт Банка согласно договору № 26-06/2011 от 23.06.2011. Нематериальные активы первоначально оценены по стоимости их приобретения, в последующем – за вычетом накопленной амортизации.

Последняя переоценка основных средств осуществлена 31.12.2015 г. Независимая оценка проведена аудиторской компанией ООО «ДАЛЬАУДИТ», расположенной по адресу г. Владивосток, ул. Океанский проспект д.123-Б. Генеральным директором ООО «ДАЛЬАУДИТ» является эксперт-оценщик 1 категории Зиганшина Ольга Петровна. Зиганшина О.П. включена в реестр членов РОО 04.12.2007 регистрационный № 001694, дата выдачи свидетельства о членстве в саморегулируемой организации оценщиков № 0015725 02.12.2013г., срок действия 3 года. Оценщик Слугин Олег Владимирович включен в реестр РОО 15.04.2008 регистрационный № 004286, свидетельство о членстве в саморегулируемой организации оценщиков №0017403 от 17.04.2014г., срок действия 3 года.

Объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов по состоянию на 1 января 2016 г. не имеется.

#### 4.7 Прочие активы.

В состав прочих активов включены незавершенные расчеты по текущим хозяйственным договорам, расчетным операциям, конверсионным сделкам, начисленные на отчетную дату предстоящие поступления по хозяйственным договорам.

	2015	2014
Расчеты с использованием банковских карт	1 119	491
Требования по прочим операциям	4 490	3 756
Предстоящие выплаты по налогам	359	484
Расчеты с прочими дебиторами	1 767	1 234
Расходы будущих периодов	11 092	13 383
Резерв на возможные потери	-873	-748
<b>Итого прочих активов</b>	<b>17 954</b>	<b>18 600</b>

Риск потери стоимости прочих активов по состоянию на 01 января 2016 года оценивается в сумме 873 тыс. рублей, против 748 тыс. рублей в 2014 году.

#### 4.8. Средства клиентов

Средства клиентов первоначально учтены по фактической стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств. Впоследствии средства клиентов отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения на отчетную дату отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода привлечения с использованием метода эффективной доходности.

В отчетном периоде остатки на расчетных/текущих счетах практически не изменились. Что касается срочных депозитов юридических лиц, то динамика этого показателя была отрицательной. Учитывая ситуацию на рынке и динамику кредитного портфеля, банк в целях сохранения процентной маржи в течение всего года объемы привлеченных депозитов юридических лиц держал на уровне ниже запланированных.

Остатки на расчетных/текущих счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей выросли на 17,9 % в основном за счет роста остатков на карточных счетах и текущих счетах физических лиц, по индивидуальным предпринимателям остались практически без изменений.

Срочные депозиты физических лиц росли динамичнее плановых показателей. Несмотря на нестабильную ситуацию на рынке доверие вкладчиков к банку сохранилось на прежнем уровне. Прирост к 2014 году составил 66,5 %.

	2015	2014
<b>Юридические лица, всего (руб.)</b>	<b>1 822 090</b>	<b>2 064 273</b>
расчетные/текущие счета	1 587 190	1 536 073
срочные депозиты	234 900	528200
в т.ч. субординированные	85 000	65 000
<b>Граждане (физические лица) и индивидуальные предприниматели, всего:</b>	<b>1 711 613</b>	<b>1 144 967</b>
расчетные/текущие счета	474 801	402 740
срочные депозиты	1 236 646	742 048

прочие	166	179
<b>Всего</b>	<b>3 533 703</b>	<b>3 209240</b>

#### 4.9. Прочие обязательства

К прочим обязательствам отнесены средства в расчетах, расчеты с бюджетом по налогу на добавленную стоимость, налогу на имущество, транспортному налогу, земельному налогу, а также по налогу за загрязнение окружающей среды и доходы будущих периодов.

	2015	2014
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	31 223	4 164
Расчеты с бюджетом	3 453	3 500
Прочие обязательства	30 316	26 126
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>64 992</b>	<b>33 790</b>

#### 4.10. Средства акционеров

Уставный капитал Банка за отчетный период не изменился и составляет:

	2015	2014
Уставный капитал	127 527	127 527

Количество размещенных акций по состоянию на 01 января 2016 г. осталось неизменным и составило 127 527 002 штук обыкновенных бездокументарных акций.

#### 4.11. Эмиссионный доход

	2015	2014
Эмиссионный доход	6 793	6 793

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

#### 4.12. Нераспределенная прибыль

	2015	2014
Прибыль (убыток) прошлых лет	88 630	78 507
Прибыль (убыток) отчетного года	909	10 059
Выплаченные дивиденды	0	0
<b>Итого нераспределенная прибыль</b>	<b>89 539</b>	<b>88 566</b>

Изменение данных по прибыли прошлых лет в 2015 году произошло в связи с тем, что Банк выполнял подготовительные работы по переходу на новые правила учета основных средств в рамках Положения Банка России 448-П. В результате чего с баланса были списаны основные средства, по которым ранее была отражена переоценка в размере 64 тыс. рублей, списание которой, по правилам бухгалтерского учета, повлекло увеличение прибыли прошлых лет на эту же величину.

### 5. Примечания к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

#### 5.1. Процентные доходы:

Процентные доходы Банка за отчетный период увеличились на 17,35%. Прирост произошел за счет увеличения размера полученных доходов от размещения средств в кредитных организациях более чем в 2,4 раза. Банк активно размещал свободные денежные средства в депозиты Банка России. В результате доход от размещения составил 55985 тыс.руб. За 2014 год доходы от данного размещения составили 24292 тыс.руб.

	2015	2014
От размещения средств в кредитных организациях	65 894	27 229
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, в том числе юридическим лицам и ИП	198455	198 030
физическим лицам	177 726	183 055
	20 729	14 975
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>264 349</b>	<b>225 259</b>

#### 5.2. Процентные расходы:

Процентные расходы увеличились по сравнению с предыдущим отчетным периодом на 27876 тыс.руб. Основная причина - увеличение стоимости привлеченных срочных вкладов физических лиц с учетом роста объемов их привлечения. Так значения средневзвешенной ставки по привлеченным денежным средствам физических лиц на начало отчетного периода достигали значения 13,82 % годовых по рублевым вкладам до 11,15% на конец отчетного периода.

	2015	2014
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По привлеченным средствам юридических лиц и ИП	30 820	36 099
По привлеченным средствам физических лиц	89 556	56 401
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>120 376</b>	<b>92 500</b>

### 5.3. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.

Значительный рост резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности произошел в связи с ростом размера просроченной задолженности по кредитам, выданным юридическим лицам на 49448 тыс.руб., по физическим лицам на 1051 тыс.руб.

*Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по кредитам и дебиторской задолженности:*

	2015	2014
Восстановление резерва в течение отчетного периода	109 768	92 268
Создание резерва в течение отчетного периода	171 496	82 759
<b>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по кредитам</b>	<b>-61 728</b>	<b>9 509</b>

*Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по средствам в других банках (межбанковское кредитование):*

	2015	2014
Восстановление резерва в течение отчетного периода	117 390	26 850
Создание резерва в течение отчетного периода	119 890	26 850
<b>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по средствам в других банках</b>	<b>-2 500</b>	<b>0</b>

*Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по средствам, размещенным на корреспондентских счетах:*

	2015	2014
Восстановление резерва в течение отчетного периода	27646	37 520
Создание резерва в течение отчетного периода	26661	38 824
<b>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по средствам, размещенным на корреспондентских счетах</b>	<b>985</b>	<b>-1 304</b>

*Изменение резерва под обесценение (изменение сумм обесценения) по прочим активам:*

	2015	2014
Восстановление резерва в течение отчетного периода	54303	41 867
Создание резерва в течение отчетного периода	48050	47 052
<b>Чистое влияние на прибыль от движения резерва по прочим активам</b>	<b>6 253</b>	<b>-5 185</b>

**Итого изменение резерва:** -56 990 3 020

### 5.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Влияние на размер полученных доходов по операциям с иностранной валютой оказывала в отчетном периоде значительное колебание курса валют. В результате доходы по данному виду от операций снизились по сравнению в прошлым отчетным периодом на 4366 тыс.руб. или на 12%.

	2015	2014
Доходы от операций с иностранной валютой	57 415	88 614
Расходы от операций с иностранной валютой	25 463	52 296
<b>Итого чистых доходов</b>	<b>31 952</b>	<b>36 318</b>

### 5.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	2015	2014
Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте	1 380 763	831 436
Расходы от переоценки счетов в иностранной валюте	1 382 474	834 108
<b>Итого результат от переоценки иностранной валюты</b>	<b>-1 711</b>	<b>-2 672</b>

### 5.6. Комиссионные доходы

Размер комиссионных доходов снизился по сравнению с 2014 годом на 2,8 % в большинстве своем за счет снижения комиссий, полученных по кассовым и расчетным операциям. Комиссионные увеличились незначительно.

	2015	2014
Комиссия, полученная по кассовым и расчетным операциям	102 565	104 491
Комиссия, полученная по выданным гарантиям	0	0
Комиссия, полученная по прочим операциям	5 334	6 607
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>107 899</b>	<b>111 098</b>

### 5.7. Комиссионные расходы

	2015	2014
Комиссия, уплаченная по кассовым и расчетным операциям	10 129	9 763
Комиссия, уплаченная по другим операциям	180	347
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>10 309</b>	<b>10 110</b>

### 5.8. Прочие операционные доходы

Размер прочих операционных доходов увеличился на 69,2% в основном за счет роста других доходов.

	2015	2014
Штрафы, пени, неустойки полученные	30	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	3205	3 332
Доходы от выбытия имущества	102	661
Другие доходы	4 475	625
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>7812</b>	<b>4 618</b>

### 5.9. Операционные расходы

Операционные расходы по сравнению с отчетным периодом 2014 года снизились на 7,64% или на 19469 тыс. руб. Снижение стало возможным из-за значительного более чем на 30% снижения расходов на содержание охраны, расходов по арендной плате на 65,2%, прочих расходов на 19,9%. Расходы на содержание персонала увеличились всего на 1,10%, амортизационные отчисления - на 3,7%, расходы за услуги связи за счет повышения тарифов на 17%.

	2015	2014
Расходы на содержание аппарата	149886	148 249
Амортизационные отчисления	15 389	14 843
Расходы на охрану	18 973	27 326
Расходы за услуги связи	12 295	10 512
Расходы по выбытию имущества	1 572	898
Страхование	6 855	8 343
Расходы на содержание основных средств	8 368	8 152
Арендная плата	5 634	16 189
Другие организационные и управленческие расходы	5 062	6 231
Прочие расходы	11 059	13 803
Штрафы. Пени, неустойки	381	127
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>235 204</b>	<b>254 673</b>

### 5.10. Основные компоненты расхода (дохода) по налогу

В отчетном периоде изменение налоговых ставок не происходило. Расходы Банка по налоговым платежам осуществлялись своевременно. В целом в отчетном периоде уменьшение налоговых расходов к

уровню 2014 года составило более 100%. На данный фактор повлияло уменьшение обязательств по отложенному налогу на прибыль.

	2015	2014
Налог на добавленную стоимость	4 149	5 708
Налог на имущество	7 324	7 546
Земельный налог	25	25
Налог на прибыль	160	531
Прочие	201	288
Транспортный	88	94
Отложенный налог на прибыль	-24 204	2 009
<b>Итого</b>	<b>-12 259</b>	<b>16 201</b>

#### 6. О вознаграждении работникам банка

Расходы Банка на персонал и прочие выплаты вознаграждений работникам:

	2015	2014
Расходы на оплату труда включая премии и компенсации	117679	116946
Налоги и сборы в виде начисления на заработную плату	30644	29542
Прочие расходы	1563	1761
<b>Итого</b>	<b>149886</b>	<b>148249</b>

#### 7. Выбытие объектов основных средств.

В течение года списано основных средств на сумму 13 899 тыс. руб. В их состав вошли:

Наименование групп ОС	Сумма, списанная со счета 60401
Оборудование связи	133
Мебель	2 865
Прочее банковское оборудование	4 247
Копировальное и полиграфическое оборудование	758
Транспортные средства	743
Прочие ОС	2 389
Вычислительная техника и компьютерное оборудование	2 068
Здание и сооружение	696
<b>Итого</b>	<b>13 899</b>

Под списание попали основные средства со стопроцентной амортизацией, что не оказало влияния на финансовый результат, в рамках подготовки Банка к переходу на новые правила учета основных средств в рамках Положения банка России № 448-П, вступающего в силу с 01.01.2016 года.

#### 8. Урегулирования судебных разбирательств.

За отчетный период Банк урегулировал ряд существенных исков в отношении клиентов Банка имеющих задолженности перед Банком по кредитным договорам. Сумма исковых требований Банка составила 150 599 тыс. руб. Требования Банка удовлетворены в полном объеме.

В ходе урегулирования указанных исков расходы у Банка не возникали (за исключением стандартных – судебных). Существенных исков и претензий в отношении Банка за время текущей деятельности в 2015 году в судебные органы не поступало и/или Банку об этом не известно.

#### 9. Списание задолженности за счет резервов по прочим потерям .

В течение года Банком были произведены списания сумм, за счет ранее сформированного резерва по неполученным комиссионным вознаграждениям за расчетные услуги в размере 255 тыс. рублей, в 2014 году – 327,8 тыс. рублей.

#### 10. Примечания к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.

**10.1 Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности 0409808.**

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 января 2014 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составлял 10%.

С 01.01.2014 вступили в силу новые требования к расчету капитала и достаточности капитала банков по стандартам "Базеля III". Минимально допустимый коэффициент достаточности базового капитала банков составляет 5,0%, основного капитала - 5,5% (с 1 января 2015 года – 6,0%), совокупного капитала – 10,0%.

При расчете нормативов достаточности капитала Банка кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов оцениваются Банком в соответствии с порядком, изложенным в пункте 2.3 Инструкции от 3 декабря 2012 года № 139-И.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме.

Величина капитала банка и норматив достаточности рассчитываются и планируются на этапе составления стратегического плана Банка, годовых и квартальных финансовых планов.

В целях предупреждения возможных проблем с достаточностью капитала и его качеством Банк на ежедневной основе отслеживает состояние норматива достаточности Н1.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2016 года составили 371 191 тыс. рублей, против 359 561 тыс. рублей на 01.01.2015 года, что на 3,2% больше показателя на начало отчетного года. В течение всего 2015 года требования к капиталу выполнялись на постоянной основе и в полном размере. Контрольные значения нормативов достаточности капитала не нарушались.

Показатель	По состоянию на 01.01.2016 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.	Изменение
Базовый капитал	190 717	179 484	+11 233
Основной капитал	190 717	179 484	+11 233
Дополнительный капитал	180 474	180 077	+397
Собственные средства (капитал)	371 191	359 561	+ 11 630

В целом рост размера собственных средств (капитала) Банка в 2015 году произошло в связи с увеличением источников базового, основного и дополнительного капитала, а именно за счет увеличения нераспределенной прибыли прошлых лет на сумму чистой прибыли полученной по итогам 2014 финансового года в размере 10 060 тыс. рублей, а также за счет привлечения нового субординированного займа.

## 10.2 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

Значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка в течение 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Показатель	Нормативное значение	По состоянию на 01.01.2016 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.	Изменение
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5	8,5	7,6	0,9
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	8,5	7,6	0,9
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	10	15,7	14,5	1,2
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15	117,3	58	59,3*
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50	150,5	83,5	67*
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	120	14,8	46,3	-31,5*
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25	18,7	19,5	-0,8
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800	219,1	300,5	-81,4
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам	50	0,1	0,1	0



(акционерам) (Н9.1)				
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3	2,3	2,1	0,2
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25	6,3	6,8	-0,5

*\*Существенное изменение значений нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банка произошло в связи с вступившими в силу изменениями в расчете показателей ликвидности, внесенными в Указание ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012 г. «Об обязательных нормативах банков».*

### 10.3 Информация о показателе финансового рычага:

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России N 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки,
- условных обязательств кредитного характера и
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам,

за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности или резерва на возможные потери.

Наименование	По стоянию на 01.01.2016 г.	По состоянию на 01.04.2015 г.	Изменения
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	3 962 345	2 675 761	1 286 584
Величина балансовых активов под риском с учетом поправок	3 944 845	2 787 170	1 157 675
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	79 765	71 607	8 158
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	4 024 610	2 858 777	1 165 833
Основной капитал Банка, принимаемый в расчете	190 717	171 469	19 248
Показатель финансового рычага по Базелю III (%)	5%	6%	-1%

В целом уменьшение показателя финансового рычага в 2015 года произошло за счет увеличения значения балансовых активов и внебалансовых требований под риском, принимаемых в расчете.

На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год нормативное значение показателя финансового рычага Банком России не установлено.

### 11. Примечания к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

**11.1** Существенными остатками денежных средств имеющихся у Банка, но недоступных для использования и не приносящих доход, являются обязательные резервы по счетам, депонируемым в Банке России. В связи с получением Банком и применением в расчете права на усреднение в 2015 году чистое снижение по обязательным резервам составило 72 004 тыс. рублей. Остатки, подлежащие обязательному депонированию в Банке России, на 01.01.2016 года составили 2 828 770 тыс. рублей против 2 885 571 тыс. рублей по состоянию на 01.01.2015 года.

К неиспользуемым Банком кредитным средствам относятся неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и под "лимит задолженности", отраженные на внебалансовых счетах. По состоянию на 01.01.2016 года неиспользованные кредитные средства составили 321 816 тыс. рублей, против 541 213 тыс. рублей на 01.01.2015 года.

**11.2** Чистый прирост по ссудной задолженности с учетом корректировок (публикуемая форма) в 2015 году составил 286 462 тыс. рублей.

**11.3** Чистое снижение по прочим активам по состоянию на 01.01.2016 года (публикуемая форма) составило 76 623 тыс. рублей за счет уменьшения остатков на корреспондентских счетах в банках-корреспондентах, отнесенных ко 2 и ниже категории качества.

**11.4** Чистый прирост по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в 2015 году (публикуемая форма) составил 324 463 тыс. рублей, против 39 355 тыс. рублей в 2014 году.

**11.5** В целом увеличение денежных средств и их эквивалентов\* в 2015 году (публикуемая форма) составило 290 439 тыс. рублей. На данный факт, в основном, повлиял существенный прирост средств Банка на счетах в Банке России, а также увеличение остатков наличных денежных средств.

*\* К денежным средствам и их эквивалентам относятся: наличные денежные средства Банка, средства Банка в Центральном Банке РФ (за исключением обязательных резервов), а также средства в кредитных организациях, отнесенные к первой категории качества.*

## **12. О принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом.**

В Банке выстроена многоуровневая система управления рисками банковской деятельности, которая способна оказать существенное влияние на результаты деятельности банка и отразиться на его репутации.

По состоянию на отчетную дату Банк контролировал следующие риски:

- кредитный;
- риск ликвидности (потери ликвидности);
- операционный;
- правовой;
- регуляторный;
- рыночный, включающий валютный и процентный.

За основу в модели управления рисками принято формирование системы лимитов, ограничивающих объемные, ценовые и временные характеристики проводимых операций.

Главной задачей системы управления рисками, выстроенной на базе локальных систем в каждом структурном подразделении банка является:

- своевременная идентификация факторов риска, предотвращение и предупреждение его зачаточной стадии, что обеспечивается соблюдением соответствующих процедур, определенных каждым структурным подразделением в своих локальных системах управления риском;
- правильное поведение сотрудников и принятие оптимальных управленческих решений в случае реализации риска для того, чтобы свести к минимуму воздействие негативных явлений реализованного риска;
- постоянный контроль и мониторинг риска в рамках системы.

Функционирование системы управления рисками осуществляется в рамках ее организационной структуры, в которую входят:

- Наблюдательный Совет Банка,
- Исполнительные органы управления Банка (Правление Банка, Председатель Правления),
- Комитет по развитию розничного бизнеса,
- Структурные подразделения (руководители подразделений), сотрудники подразделений (ответственные за выявление, мониторинг, контроль, свод (сбор) и предоставление информации по конкретным рискам),
- Служба внутреннего контроля,
- Служба управления рисками.

### **12.1. Информация об объемах требований к капиталу Банка и их изменениях в течение отчетного года.**

<b>Показатель</b>	<b>По состоянию на 01.01.2016 г.</b>	<b>По состоянию на 01.01.2015 г.</b>	<b>Изменение</b>
Собственные средства (Капитал) Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П	371 191	359 561	11 630
Достаточность базового капитала	8,5	7,6	0,9
Достаточность основного капитала	8,5	7,6	0,9
Достаточность собственных средств (капитала)	15,7	14,5	1,2

Показатель максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в течение отчетного года находился на приемлемом уровне.

	По состоянию на 01.01.2016 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.
Совокупная сумма кредитных требований банка к заемщику, имеющему перед банком обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям (КРЗ), тыс. руб.	69 300	70 000
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	18,67	19,47

### Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.

#### 12.2. Кредитный риск.

Риск потери части доходов или капитала Банка, возникающий в результате неспособности заемщика или контрагента выполнить условия договора.

Управление прямым кредитным риском является основным содержанием работы Банка в процессе осуществления ссудных операций и охватывает все стадии этого процесса – от анализа кредитной заявки потенциального заемщика до завершения расчетов и рассмотрения возможности возобновления кредитования.

Система действий персонала Банка, непосредственно задействованного в кредитном процессе, включает в себя:

- всесторонний анализ совокупности имеющихся кредитных рисков;
- их идентификацию;
- оценку и выбор стратегии риска;
- выработку механизмов контроля над уровнем принятых рисков.

Величина риска кредитного продукта оценивается в зависимости от следующих факторов:

- финансового положения заемщика;
- качества обслуживания долга заемщиком;
- наличия (поддержания на соответствующем уровне) денежных потоков;
- дополнительных, объективных и субъективных факторов оценки деятельности заемщика;
- ликвидности, достаточности и качества обеспечения.

При оценке кредитоспособности заемщиков все риски анализируются и учитываются на основе, имеющейся у Банка информации:

- о готовности заемщиков исполнять обязательства;
- о наличии у них реальных возможностей для погашения кредитов;
- о достаточности обеспечения, позволяющего Банку компенсировать потери в случае обесценения кредитов.

Контроль над кредитным риском каждого заемщика осуществляется на протяжении всего периода с момента заключения кредитного соглашения до момента погашения кредита.

В процессе мониторинга кредитного риска конкретного заемщика учитываются изменения:

- условий, на которых предоставлялся кредит;
- в финансовом положении заемщика;
- в обеспечении кредита.

Управление портфельным риском кредитного портфеля Банка предполагает:

- поддержание на приемлемом уровне показателей, характеризующих эффективность осуществляемых кредитных операций;
- управление кредитными рисками на этапе рассмотрения кредитных заявок;
- управление структурой кредитного портфеля;
- управление рисками проблемных кредитов.

Работа с проблемными кредитами Банка включает в себя следующие мероприятия:

- досрочное востребование долга в связи с ухудшением финансового состояния должника или по иным причинам, расторжение договоров или изменение условий договоров;

- реализацию обеспечения (обращение взыскания на имущество должника);
- заключение с должником соглашений о реструктуризации обязательств (отсрочка, рассрочка, отступное, новация и пр.);
- претензионно - исковую работу;
- списание безнадежных к взысканию проблемных активов за счет созданного резерва под обесценение;
- наблюдение и использование возможности взыскания списанной за счет резерва задолженности в случае;
- положительного изменения имущественного положения должника (отмена вынесенных ранее решений (определений);
- судебных органов, признания банкротства должника фиктивным и т.д.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется, как вероятность понесения убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора.

Информация о величине кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера.

Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, рассчитанная в соответствии с Инструкцией БР № 139-И (КРВ), тыс. руб.	По состоянию на 01.01.2016 г.	По состоянию на 01.01.2015 г.	Изменения
Для целей расчета норматива <u>базового капитала</u> (КРВ1)	52 270	107 966	-55 696
Для целей расчета норматива <u>основного капитала</u> (КРВ2)	52 270	107 966	-55 696
Для целей расчета норматива достаточности <u>собственных средств (капитала)</u> (КРВ0)	52 270	107 966	-55 696

Снижение данного показателя произошло за счет окончания срока действия предоставленных банковских гарантий, а также снижения размера неиспользуемых кредитных линий, отраженных на внебалансовых счетах. Так на 01.01.2015 года сумма выданных гарантий составляла 84 346 тыс. руб. против 37 798 тыс. руб. на конец отчетного года. Остаток неиспользуемых кредитных линий, отраженных на внебалансовых счетах на 01.01.2015 года составлял 541 213 тыс. рублей, против 321 816 тыс. рублей на конец года.

Качество кредитного портфеля продолжает быть стабильно высоким. На 01.01.2016 г. просроченная задолженность в кредитном портфеле составляет 70 316 тыс. руб. или 4,95 % к кредитному портфелю банка. Резервы на возможные потери по кредитам и дебиторской задолженности, приравненной к кредитной, сформированы на отчетную дату в размере 103 416 тыс. руб., из них по просроченной задолженности 70 100 тыс.руб.

Сумма активов, взвешенных с учетом риска на 1 января 2016г. составила 3 611 509 тыс.руб., из них активы 1 группы риска 1 940 408 тыс.руб.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

	2015	2014
Просроченная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	68 725	19 277
Просроченная задолженность физических лиц, в т.ч.	1 591	540
- по кредитным картам	273	178
- по кредитам в форме овердрафт	8	61
- потребительские кредиты	1 310	301
Резервы, созданные по просроченной задолженности	70 100	19 577

#### Классификации активов по категориям качества,

Информация о качестве активов по состоянию на 01.01.2016 приведена в таблице:

Состав активов	Категория качества					Резерв на возможные потери, расчетный	Резерв на возможные потери, фактически сформированный
	I	II	III	IV	V		
<b>Активы, в том числе:</b>							
<b>1. Требования к кредитным организациям, в том числе:</b>	<b>240032</b>	<b>389467</b>			<b>33187</b>	<b>37082</b>	<b>37082</b>
1.1. корреспондентские счета	238240	139467			33088	34483	34483

1.2. межбанковские кредиты		250000				2500	2500
1.3. прочие требования к кредитным организациям	1792				99	99	99
1.4. требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям							
<b>2. Требования к юридическим лицам, в том числе:</b>	<b>63765</b>	<b>698670</b>	<b>97739</b>	<b>70000</b>	<b>101942</b>	<b>200888</b>	<b>92914</b>
2.1. учтенные векселя							
2.2. задолженность по ссудам, в том числе:	35813	698000	97739	70000	101296	200234	92260
- предоставленных акционерам							
2.3. требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам		52				1	1
2.4. прочие требования, а также задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели	27952	618			646	653	653
<b>3. Требования к физическим лицам, в том числе:</b>	<b>60480</b>	<b>65045</b>	<b>40788</b>	<b>756</b>	<b>1768</b>	<b>8875</b>	<b>8875</b>
3.1. задолженность по ссудам, в том числе:	60174	64546	40553	754	1568	8656	8656
- предоставленных акционерам							
3.2 требования по получению процентных доходов по предоставленным кредитам	306	33	74			16	16
3.3 прочие активы, а также задолженность по однородным требованиям, сгруппированным в портфели		466	161	2	200	203	203

Сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в динамике:

№ п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2016 г.		Данные на 01.01.2015 г.	
		Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме активов, в %	Абсолютное значение, тыс. руб.	Удельный вес в общей сумме активов, в %
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего, в т.ч.:	1 863 639	100	1 850 792	100
1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с п.3.10 Положения ЦБ РФ № 254-П	190 873	10,24	211 272	11,42

Удельный вес просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов на 1 января 2016 г. составил 14,01 %, на 01.01.2015 – 12,49 %.

Банк в соответствии с требованиями кредитной политики регулирует расчетный резерв с учетом принятого обеспечения. По состоянию на 01 января 2016г. банком принято обеспечение 1 категории качества – гарантийные депозиты юридического лица, размещенные в Банке в размере 72 571 тыс. руб.,

2 категории качества - залог имущественных прав (требований) на недвижимое имущество права по которому могут быть реализованы в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога 215 702 тыс. руб.

2 категории качества - залог вещей, которые могут быть реализованы в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога 1 460 тыс. руб.

	<b>2015</b>
Расчетный резерв	211 392
Размер обеспечения с учетом коэффициента категории качества обеспечения	181 152
Фактически созданный резерв	103 416

### 12.3. Риск ликвидности.

Риск потери части доходов или капитала в связи с неспособностью Банка без особых потерь исполнить свои обязательства при наступлении срока платежа, а также неспособностью управлять непредвиденным сокращением или изменением источников финансирования.

Существует в двух формах:

- риск недостаточной ликвидности – риск того, что Банк не сможет своевременно выполнить свои обязательства либо для этого потребуется продажа отдельных активов на невыгодных условиях;

- риск избыточной ликвидности – риск потери доходов Банка из-за избытка высоколиквидных активов.

Является мерой способности Банка удовлетворять не только текущие требования своих кредиторов, но и законные требования заемщиков.

Определяется двумя факторами:

- скоростью, с которой активы можно перевести в наличность;

- оборачиваемостью – степенью сохранения реальной стоимости активов при их вынужденном обращении в наличность.

Зависит от: - ликвидности активов; - постоянства пассивов; - денежных потоков.

Факторы, влияющие на ликвидность:

1. увеличение активов:

- увеличение количества выданных ссуд;

- покупка ценных бумаг;

2. уменьшение обязательств:

- снижение остатков на расчетных счетах клиентов;

- изъятие вкладов и депозитов;

3. увеличение расходов:

- оплата арендных, коммунальных и прочих платежей;

- расходы по оплате труда;

- отчисления в фонд обязательного резервирования

Банк планирует свою ликвидность в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективах, применяя при этом разумную комбинацию методов потока и запаса ликвидности.

Все размещения ресурсов в активные операции, равно как и их привлечение, осуществляются только после анализа изменений позиции ликвидности Банка. Фактические значения обязательных нормативов приведены в таблице:

#### **Требования, установленные ЦБ к нормативам ликвидности:**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) минимум 15%	117,27	58,03
Норматив текущей ликвидности (Н3) минимум 50%	150,51	83,51
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) максимум 120%	14,78	46,33

#### **12.4. Операционный риск.**

##### **Управление операционным риском.**

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом Банка России от 24.05.2005 N 76-Т "Об организации управления операционным риском в кредитных организациях" и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Управление операционным риском в Банке выделено в отдельную категорию общей системы управления рисками и осуществляется с позиции личной ответственности руководства Банка в связи с тем, что именно руководство Банка несет ответственность за построение правильной организационной структуры, состояние внутренней операционной среды и культуру контроля.

Главный источник операционного риска - решения и действия персонала Банка (человеческий фактор), результатом которых становится реализация конкретных неблагоприятных событий.

Главным инструментом управления операционным риском (особенно на стадиях предварительного и текущего контроля, предупреждающих и предотвращающих риски) является внутренний контроль: контрольные функции встроены в операционные процедуры и являются частью обычного рабочего процесса.

Сотрудники каждого структурного подразделения Банка выполняют одну или несколько контрольных функций.

**Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, а также о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.**

Для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка рассчитывается операционный риск в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска рассчитывается ежегодно и включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка в размере 100% от рассчитанной величины.

Ниже представлена информация о размере операционного риска и величине дохода (процентного и непроцентного) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2016г

#### **Требования к капиталу в отношении операционного риска**

тыс. руб.

	<b>На 01.01.2016</b>	<b>На 01.01.2015</b>
Величина капитала	371 191	359 561
Размер операционного риска (требования к капиталу)	41 718	37 317
Доходы, для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:	834 355	746 338
- чистые процентные доходы	359 913	298 866
- чистые непроцентные доходы	474 442	447 472

По состоянию на 01.01.2016 г. операционный риск составил 41 718 тыс. руб. Данная расчетная величина полностью учтена при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

#### **Методы, используемые Банком для снижения операционного риска.**

Основными методами, применяемыми в Банке для снижения операционного риска, являются:

- Четкое регламентирование правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- Применение принципов разделения и ограничения функций, полномочий и ответственности сотрудников;
- Принятие коллегиальных решений, установление системы лимитов на отдельные операции;
- Применение процедур внутреннего контроля за организацией бизнес-процессов и соблюдением требований законодательства и внутренних нормативных актов;
- Обеспечение физической и информационной безопасности Банка;
- Обеспечение необходимого уровня квалификации персонала, повышение уровня квалификации персонала;
- Автоматизация банковских процессов и технологий, организация эффективного мониторинга за функционированием ИТ-систем.

#### **Подход, который Банк использует в целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска.**

Для оценки операционного риска Банк использует два способа:

1 - стандартизированный метод расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору, основанный на расчете норматива достаточности капитала H1;

2 - согласно Положению Банка России от 03.11.2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска» осуществляется размер операционного риска для целей включения его величины в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка.

#### **12.5. Правовой риск.**

Правовые риски следуют из необходимости неукоснительно соблюдать банком в своей деятельности требования законодательных актов Российской Федерации, в том числе Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «Об акционерных обществах», Федерального закона «О рынке ценных бумаг», нормативных актов Банка России и иных нормативных актов.

В целях минимизации правовых рисков Банк предпринимает все необходимые меры для соблюдения требований нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, для недопущения правовых ошибок при осуществлении деятельности. Банк выполняет требования по лицензированию основной деятельности, проводит на постоянной основе мониторинг законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе своей деятельности. Банк также предпринимает все необходимые меры для исключения возможности нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риски, связанные с возможностью изменения валютного регулирования, налогового законодательства, риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Банка, риски, связанные с изменением судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка (в том числе по вопросам лицензирования), которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на

результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Банк, в настоящее время рассматриваются как минимальные.

## 12.6. Регуляторный риск.

Регуляторный риск определяется Банком как риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов. Управление регуляторным риском обеспечивается путем его мониторинга и учета событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественной оценке возможных последствий.

## 12.7. Рыночный риск.

Из всех рыночных рисков деятельности Банка присущи только процентный и валютный риски.

### 12.7.1. Процентный риск банковского портфеля:

Объектами анализа процентного риска являются процентно-чувствительные инструменты, отражаемые на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки.

Расчет процентного риска производится по финансовым инструментам, доходность или стоимость которых определяется через процентную ставку:

- все виды кредитно-депозитных договоров;
- межбанковские кредиты/депозиты;
- иные балансовые и внебалансовые инструменты, чувствительные к изменениям процентных ставок.

Анализ процентного риска производится Банком на ежеквартальной основе и по мере необходимости. Контроль процентного риска производится посредством применения ГЭП-анализа. ГЭП (разрыв) – это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительных к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. ГЭП, в относительном выражении, определяется как отношение суммы активов, рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом, к сумме обязательств, также рассчитанной в каждом временном интервале нарастающим итогом.

В таблице приведены результаты оценки изменения чистого процентного дохода (ЧПД) по состоянию на 01.01.2016 года, исходя из допущения изменения (увеличения или уменьшения) уровня процентных ставок (сдвиг) на 400 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода (ЧПД) осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента.

№ п/п	Наименование показателя	до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года
1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 410 884	52 780	229 923	375 114
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	666 385	507 771	138 458	95 075
3	Совокупный ГЭП	744 499	-454 991	91 465	280 039
4	Изменение ЧПД на +400 базисных пункта	28 538,14	-15 165,76	2 286,63	2 800,39
5	Изменение ЧПД на -400 базисных пункта	-28 538,14	15 165,76	-2 286,63	-2 800,39
6	Временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Уровень процентного риска на годовые отчетные даты не угрожает финансовой отчетности.

### 12.7.2. Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют.

В случае выявления признаков, свидетельствующих о достаточной степени вероятности реализации валютного риска, в частности, выхода за пределы установленного лимита ОВП либо неблагоприятного изменения курса иностранной валюты по отношению к рублю, принимаются все доступные средства и методы для урегулирования складывающейся ситуации.

Валютные риски минимизируются за счет:

- постоянного мониторинга за валютным рынком;
- управления валютной позицией Банка;



- диверсификацией риска (операции проводятся с различными валютами).

С целью ограничения уровня валютного риска Банк ежедневно составляет отчет по открытой валютной позиции в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Подверженность Банка валютному риску расценивается как низкая – средняя сумма открытых валютных позиций Банка в 2015 году составила 1,5809% от капитала Банка, в 2014 году – 2,2384% при нормативе Центрального банка не более 20%.

### 13. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Банк выделяет следующие группы связанных сторон:

- Акционеры Банка владеющие прямо или в совокупности с другими лицами более 20 % голосующих акций Банка;
- Члены Наблюдательного совета;
- Основной управленческий персонал (члены коллегиального исполнительного органа - Правления Банка, Единичный исполнительный орган – Председатель Правления Банка);
- Другие связанные стороны (компании, аффилированные через ключевые фигуры менеджмента).

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, ключевым управленческим персоналом, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов и предоставление кредитов.

Никаких льготных условий по предоставлению банковских услуг для данной категории не предусмотрено.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года:

Наименование	Крупные акционеры Банка (доля более 5%)	Члены Наблюдательного Совета Банка	Ключевой управленческий персонал Банка
Объем привлеченных средств* на текущих счетах и срочных вкладах	23 228	24 342	10 896
Размер процентных расходов по привлеченным средствам за 2015 год	2 288	1 525	710
Общая сумма кредитов и дебиторская задолженность по состоянию на 01 января 2016 г.	0	0	2 941
Лимиты	500	650	691
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию на 01 января 2016 г.			7
РВП	25	27	10

\*Данные предоставлены в тыс. рублей, денежные средства в иностранной валюте пересчитаны по официальному курсу Банка России на 01.01.2016 г. в размере 72,88 рублей за 1 доллар США.

#### Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2015 года:

Наименование	Крупные акционеры Банка (доля более 5%)	Члены Наблюдательного Совета Банка	Ключевой управленческий персонал Банка
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	0	0	4 762

сторонами периода	в	течение			
----------------------	---	---------	--	--	--

#### 14. О выплатах основному управленческому персоналу.

В состав основного управленческого персонала включены члены Правления Банка: Председатель правления, три его заместителя и главный бухгалтер.

В соответствии с Положением членам Наблюдательного Совета не выплачивается вознаграждение и (или) не компенсируются расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного Совета. В отчетном году решений о выплате вознаграждений (компенсации расходов) членам Наблюдательного Совета не принималось, выплаты вознаграждений и компенсаций, а также иные выплаты членам Наблюдательного Совета не осуществлялись.

Лицу, занимающему должность единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) Банка, и членам коллегиального исполнительного органа (Правления) Банка выплачивается заработная плата согласно штатному расписанию.

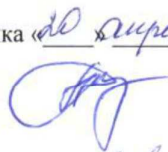
В 2015 году вознаграждение исполнительных органов Банка производилось в соответствии с условиями заключенных трудовых договоров и внутренними документами Банка, общая сумма выплат составила 17 784 352,90 рублей, начисленные налоги в бюджетные и во внебюджетные фонды составили 3 105 234,35 рублей. Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу условиями трудовых договоров и внутренними документами Банка, в отчетном году предусмотрены не были.

Списочная численность персонала Банка в 2015 году составила:

- на начало года 172 чел.,
- на конец года 157 чел.

Годовой отчет утвержден Наблюдательным Советом банка «до 2016 г.» 2016 г.

И.О. Председателя правления



А.С. Сидоренко

Главный бухгалтер



О.А. Терина